

投資信託の販売会社における 比較可能な共通KPI (2018年3月末基準)

2019年3月22日
株式会社 静岡中央銀行

- 株式会社 静岡中央銀行（以下「当行」）では、お客様の安定的な資産形成の重要性の高まり等を踏まえ、特に金融商品販売におけるお客様本位の取組みを更に充実させるため、2017年6月23日に「お客様本位の業務運営に関する取組方針」を制定し、本方針に係る取組状況を定期的に公表してまいりました。
- こうした中、2018年6月29日、金融庁より、「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI（以下「共通KPI」）が公表されたことを踏まえ、その定義に基づき、「共通KPI」（2018年3月末基準）を取り纏めましたので、お知らせいたします。
- 今後も、本方針に係る取組状況を定期的に公表するとともに、地域の皆さまのベストパートナーとして、幅広いお客様のニーズに迅速かつ積極的に対応し、お客様本位の業務運営の更なる向上に努めてまいります。

「共通KPI」の3つの指標

1. 運用損益別顧客比率

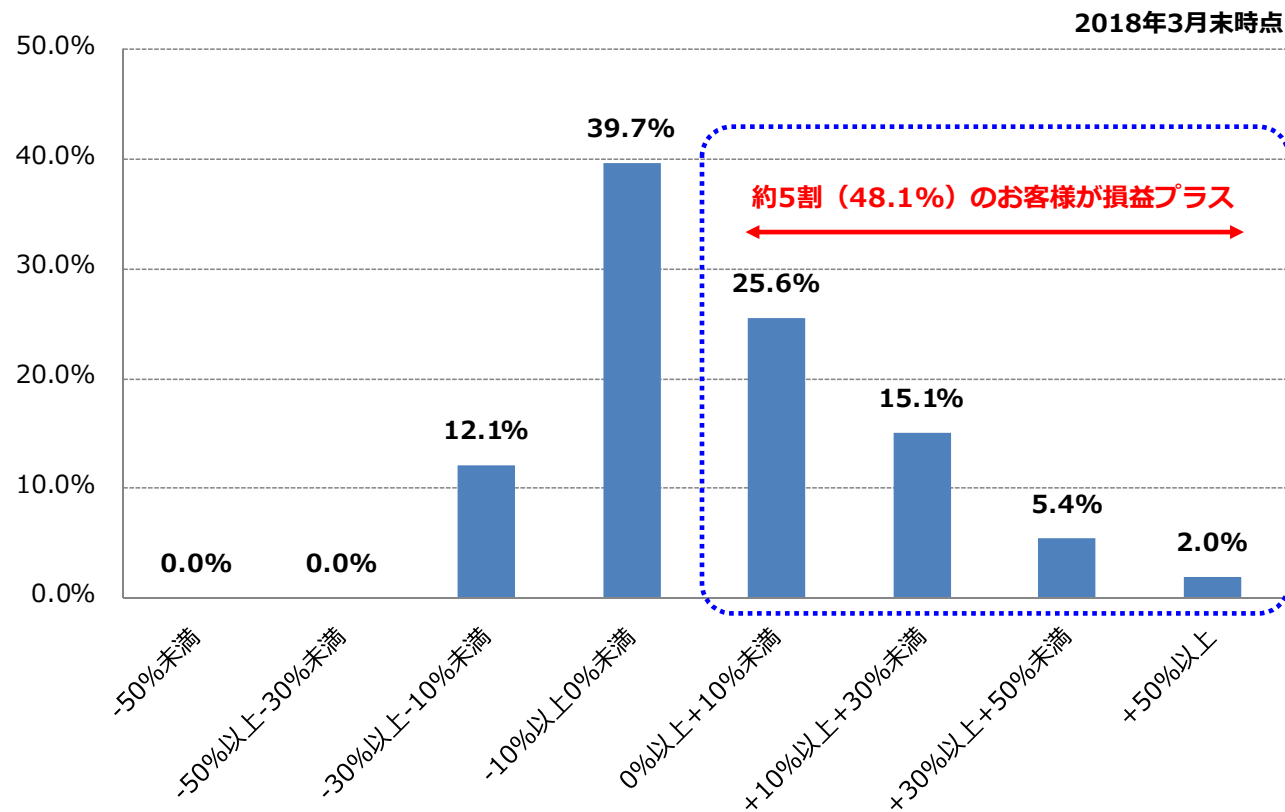
- ・ 投資信託を保有しているお客様について、基準日時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客様の比率を示した指標です。
- ・ 個々のお客様が保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを見ることができます。

2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

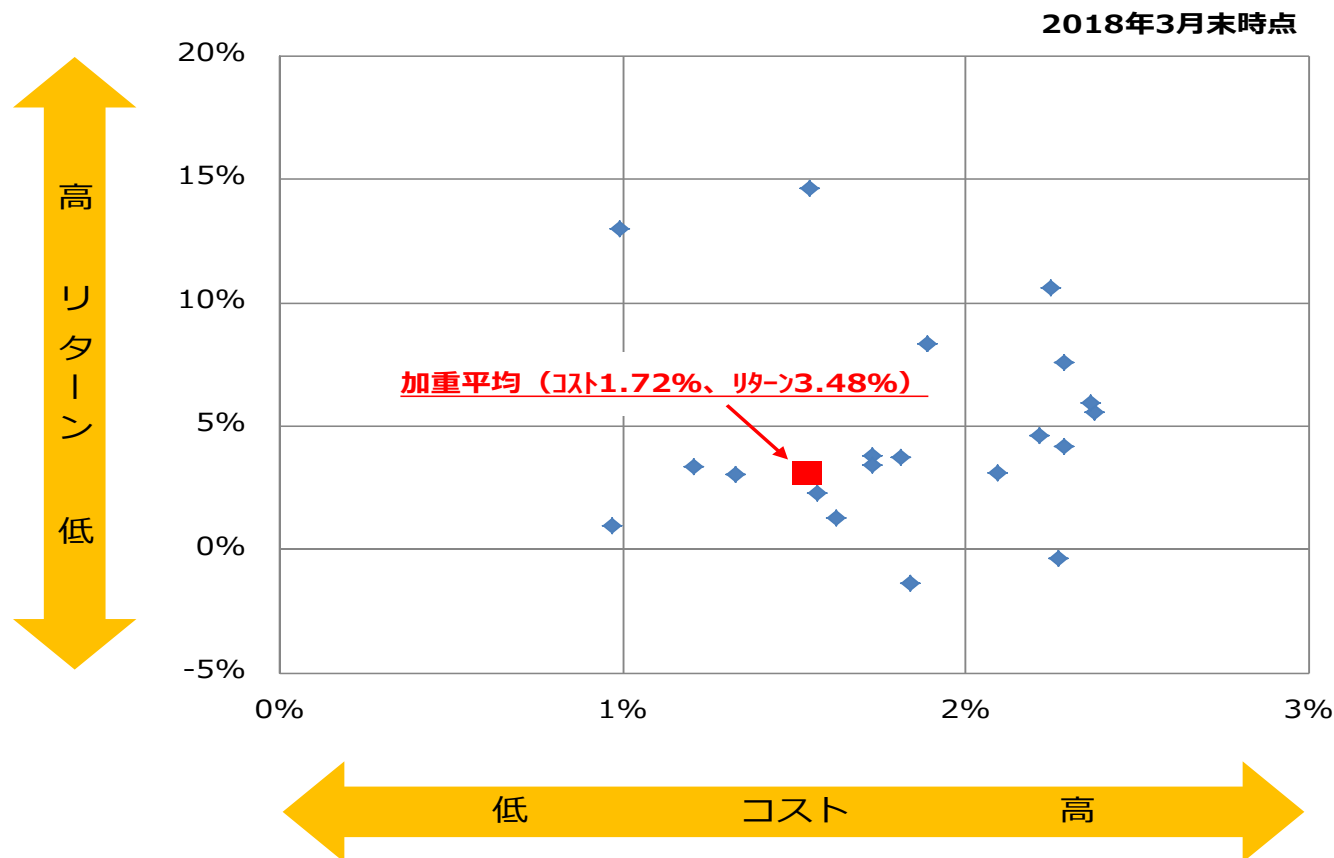
3. 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- ・ 設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。
- ・ 中長期的に、どのようなリターン実績を持つ商品をお客様に多く提供してきたかを見ることができます。

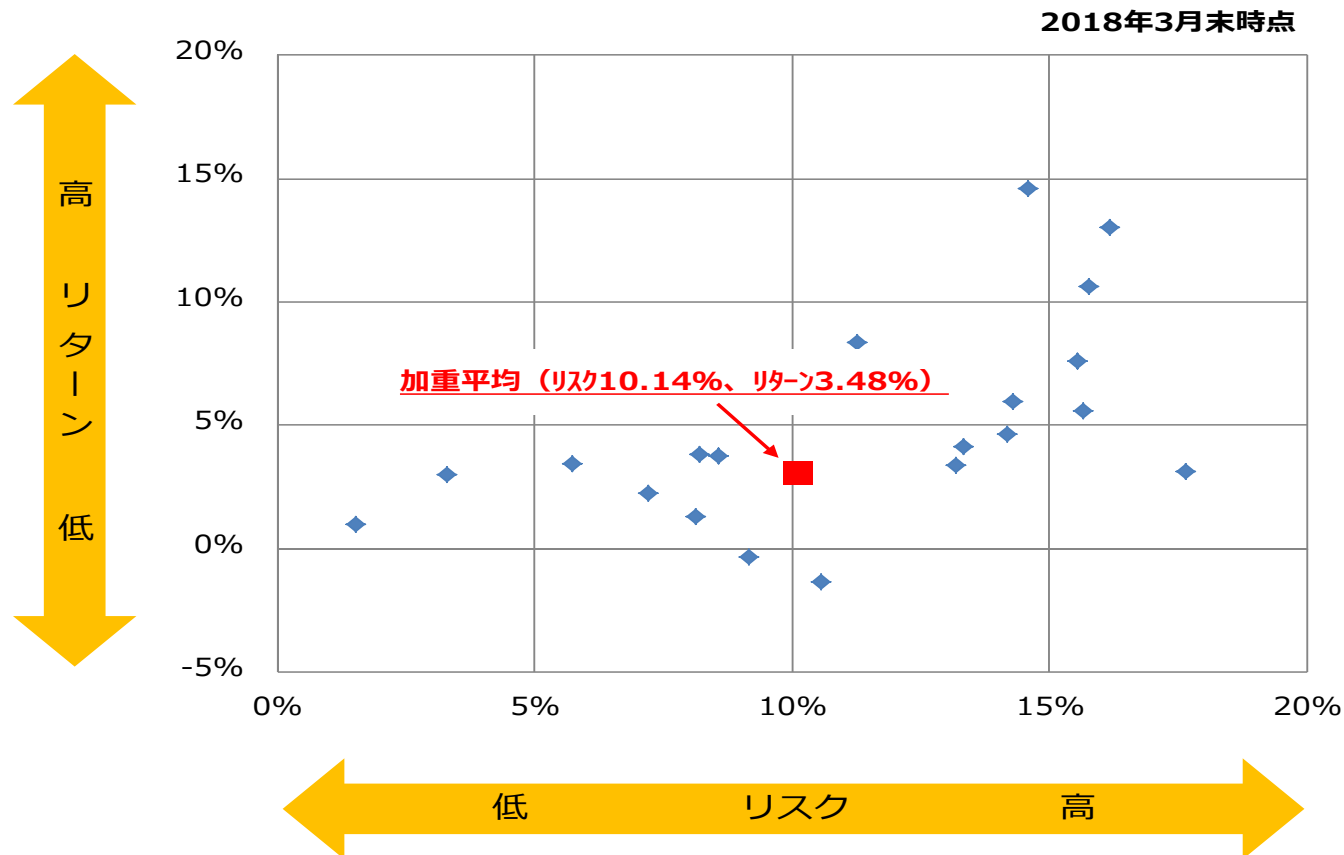
- 2018年3月末現在、投資信託を保有されているお客様のうち、
投資信託の運用結果 (=運用損益率) がプラスのお客様の比率は、全体の約5割 (48.1%) となりました。
 - また、運用損益区分のうち、"-10%以上0%未満" の比率 が最も高く、全体の39.7%となっております。
- ⇒ 今後も、運用結果がプラスのお客様を一人でも多く増やせるよう、長期投資と分散投資を基本に、お客様の安定的な資産形成のお役に立てるよう努めてまいります。



- 2018年3月末現在、投資信託預り残高上位 20銘柄中、17銘柄 でリターンがコストを上回っております。
 - 預かり残高上位20銘柄の 平均コスト 1.72% に対し、平均リターンは 3.48% となりました。
- ⇒ 今後も、コストとリターンのバランスを考え、お客様の最善の利益に資する商品をご提案できるよう、商品ラインアップの充実に努めてまいります。



- 預かり残高上位20銘柄の 平均リスク 10.14% に対し、平均リターンは 3.48% となりました。
- ⇒ 今後も、リスクとリターンのバランスを考え、お客様のリスク許容度やニーズに応じた商品をご提案できるよう、商品ラインアップの充実に努めてまいります。



投資信託預り残高上位20銘柄

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	パン・パシフィック外国債券オープン	1.62%	8.12%	1.29%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.38%	15.66%	5.58%
3	ダイワ日本国債ファンド (毎月分配型)	0.97%	1.52%	1.00%
4	野村インド債券ファンド (毎月分配型)	2.36%	14.30%	5.97%
5	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.21%	13.17%	3.37%
6	ワールド・ソブリンインカム	1.57%	7.20%	2.27%
7	ダイワ・US-REIT・オープン (毎月決算型) Bコース (為替ヘッジなし)	2.29%	15.55%	7.59%
8	マイ・ロード	1.33%	3.30%	3.02%
9	ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	2.21%	14.17%	4.61%
10	ストックインデックスファンド225	0.99%	16.18%	13.00%
11	アジア・オセアニア債券オープン (毎月決算型)	2.27%	9.14%	-0.36%
12	米欧債券・インカムオープン (毎月分配型)	1.73%	8.20%	3.81%
13	高金利国際機関債ファンド (毎月決算型)	1.84%	10.56%	-1.33%
14	ブラジル・ボンド・オープン (毎月決算型)	2.10%	17.65%	3.13%
15	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ成長重視ポートフォリオ (奇数月分配型)	1.89%	11.25%	8.34%
16	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ安定重視ポートフォリオ (奇数月分配型)	1.73%	5.73%	3.42%
17	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズインカム重視ポートフォリオ (奇数月分配型)	1.81%	8.56%	3.73%
18	日本好配当リバランスオープン	1.54%	14.59%	14.60%
19	ダイワ・US-REIT・オープン (毎月決算型) Aコース (為替ヘッジあり)	2.29%	13.34%	4.15%
20	世界優良株ファンド (3ヵ月決算型)	2.25%	15.77%	10.63%
上位20銘柄の残高加重平均		1.72%	10.14%	3.48%